

家庭理财

枕边书

JIA TING
LI CAI
ZHEN BIAN SHU

你今天理财了吗？——专家提示

随着经济的发展，人们的收入水平成倍的增长，兜里的钞票也越来越多……为什么经济收入在不断提高，而我们却感到钱越来越不够花，感觉到经济压力越来越大，人活得越来越累呢？问题的关键就在于我们忽略了家庭理财的重要性。本书将帮您摆脱生活中的重重烦恼。使您的家庭生活向更加稳定、和睦、健康的方向发展。

孙和 \ 编 著

● 养老需要计划

● 金钱需要理财

● 生活需要快乐

● 女人需要呵护

● 家庭需要美满

● 孩子需要投资

中国长安出版社

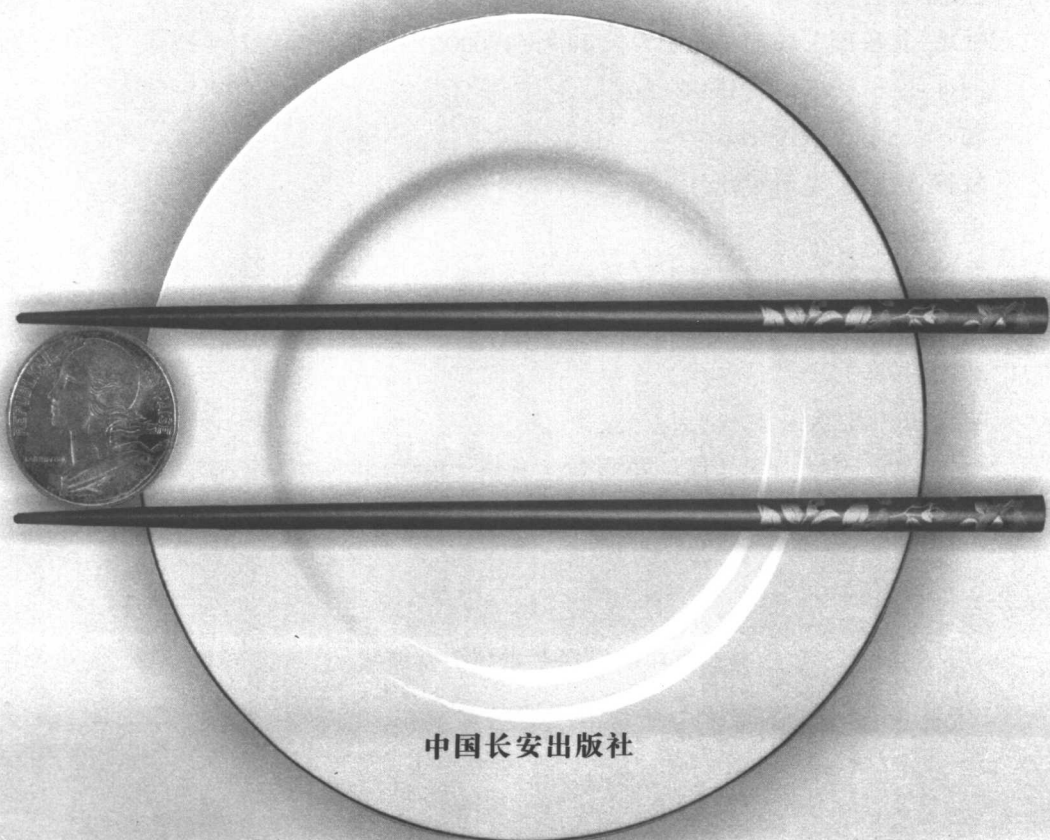
家庭理财 枕边书

JIA TING

LI CAI

ZHEN BIAN SHU

孙和 \ 编著



中国长安出版社

图书在版编目(CIP)

家庭理财枕边书/孙和编著. —北京:中国长安出版社,2004.10

ISBN 7-80175-206-6

I.家… II.孙… III.家庭管理:财务管理 IV.TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 108347 号

家庭理财枕边书

孙和 编著

出版:中国长安出版社

社址:北京市东城区北池子大街 14 号(100006)

网址:<http://www.ccapress.com>

邮箱:cca@ccapress.com

发行:中国长安出版社

电话:010-65271800

印刷:北京秋豪印刷有限责任公司

开本:787×1092 1/16

印张:17.5

字数:250 千字

版次:2005 年 1 月第 1 版 2005 年 1 月第 1 次印刷

书号:ISBN 7-80175-206-6/F·013

定价:26.00 元

(如有印装错误 本社负责调换)

前

言

随着中国经济的发展,人们的收入水平成倍的增长,生活水平显著提高,工作环境越来越好,机遇也越来越多,兜里的钞票也越来越“厚”……

然而,很多人攀上了事业的顶峰,却在身后留下了破裂的婚姻和形同陌路的子女;还有一些人自认为家庭第一,顾家眷子,但在家庭理财中却表现平庸,无所作为。有的人因不善理财导致生活贫困,致使夫妻反目;有的父母因不善理财和未能妥善安排孩子的教育经费而感到内疚;为什么在经济收入不断提高的情况下,而我们却感到钱越来越不够花,感觉到经济压力越来越大,人活得越来越累呢?

由此可见,学会理财已是我们迫在眉睫之大事。尽管“家庭理财”正在神州大地成为一种时尚,但在西方发达国家早在上个世纪八十年代就已经认识到了家庭理财的重要性。美国一位知名的理财大师就曾提出过这样一个问题:如果给你一根杠杆,一边是财富,一边是你自己,那么什么是这中间的支点呢?显然这支点是你的头脑、你的好奇心、你的创富方法,你的理财智慧!

尽管我们整日奔波于市井之间。怎样才能在家庭生活和经济压力等问题中做到平衡?为了帮助那些感觉有点累而无法平衡生活的人们,缓解紧张的家庭生活和矛盾,我们编写了《家庭理财枕



边书》这本书。本书根据中国家庭的实际情况,详细讲述了家庭理财的生活智慧,使家庭生活和经济收入之间有一个合理的缓冲区,从而保证家庭生活稳定、和睦、健康的发展。

阅读本书吧,它能够帮你解脱生活中的重重烦恼。从中,你将学会如何运用三大法则。

法则一:确定生活的目标,合理使用金钱。在理财中,你要认真地考虑如何努力安排好家庭的生活、细微的体贴、关爱;如何恰当地支配金钱;确定生活的目标,并确定为之奋斗的目标得以实现,而不会顾此失彼。

法则二:选择恰当的家庭理财方案,正确合理的处理各种经济关系。在目标实施的过程中,可能会有很多途径能实现我们的最终目标。然而,不同的道路会有不同的障碍,有的是可以预期的,有的是无法预期的。本书会告诉你如何选择最佳的投资理财方案,告诉你如何正确选择生活中最重要的事情。

法则三:培养处理突发事件的能力,恰当安排计划外事件的资金使用。突发事件出现之时,做出果断的决定,从容应对,合理分配资金。

这三大法则,是你找到家庭理财的支点、培养生活平衡能力、产生推动力的关键。然而,生活却是不可预测的,很多不知或不可控制的因素随时随地会发生,我们避免不了,逃避不得,只有积极的去面对。在积极面对的过程中,学会家庭理财、合理的使用金钱,变压力为动力,取得人生的巨大成功,在“顾此”的同时,也不“失彼”,“鱼”与“熊掌”兼得之。

目

录

第一篇 “财”无大小,善待“辛苦钱”

第1章 建立家庭理财新理念

常言道“吃不穷,穿不穷,算计不通时时穷。”一语道破了家庭理财的重要性和紧迫感。

在这个日新月异、竞争激烈的新世纪,我们不仅要整日奔波,丰富自己的“腰包”。我们还要“管好手中的钱”,以最小的投入办成自己最漂亮的事。

- 一、美满的生活从理财开始 / 3
- 二、家庭理财成为时尚 / 5
- 三、持一颗平常心对待理财 / 7
- 四、改变生活的6种方式 / 8
- 五、理财高手的6大秘诀 / 11
- 六、把握理财的“四项原则” / 15
- 七、走向理财的专业化轨道 / 17
- 八、学会思考,把钱用在“刀刃”上 / 19



九、不要把鸡蛋放在一个篮子里 / 22

十、不可不防的理财风险 / 24

十一、走出投资理财的误区 / 27

第2章 因“家”制宜,策划最佳理财方案

家庭理财需要因“家”制宜,“对症下药”。因每个家庭的经济状况各异,采取的理财方案和收益当然也各有不同。所以,在理财时,你必须针对自己的“实力”,选择好恰当的理财工具,选择好适当的存款方式,真正让自己手中的钱“活”起来。

一、点亮每个家庭的未来人生 / 29

二、巧用银行理财工具打理家财 / 31

三、钱存在哪家银行好 / 33

四、这样存款最划算 / 35

五、组合理财让家庭收益最大化 / 37

六、找一把再就业路上的“金手杖” / 39

七、让您手中的“闲钱”活起来 / 42

八、学会靠负债“挣钱” / 45

九、普通家庭钱往哪儿投 / 49

第二篇 家庭理财的基本方法

第3章 理好家财从记帐开始

人人需要理财,但不是人人都要成为理财专家。无论是消费理财,还是投资理财,其奥妙之处无法用三言两语所能说得清、道得明白。但是,要想真正管理好自己的家

财,你首先要学会记帐。因为有效的理财从记帐开始。

- 一、人生理财三步法 / 53
- 二、记帐其实并不难 / 54
- 三、家庭收入早做预算 / 56
- 四、建立家庭理财档案 / 57
- 五、召开家庭理财年会 / 60
- 六、做好家庭理财三账本 / 61
- 七、做好家庭理财计划 / 63

第4章 家庭常见的理财方式

就象时间一样,家庭的钱也必须在订立了明确的目标后才可支了,你必须对你的生活做出合理的安排,制定合理的方式和规则,并运用你的自律能力来确定遵守这些方式和规则,否则,你的家庭就会出现“入不付出”的局面。

- 一、投资你的孩子 / 65
- 二、筹划教育经费的理财技巧 / 69
- 三、储蓄存款技巧 / 74
- 四、基金是投资理财的首选 / 76
- 五、国债是最适合你的“金边债券” / 78
- 六、投资股票——强者博杀处 / 79
- 七、炒股有绝招 / 81
- 八、收藏 / 82
- 九、投资不动产也有诀窍 / 84
- 十、古玩投资——永不褪色理财旗帜 / 86





第三篇 善用钱财的技巧

第5章 低薪家庭理财之道

在面对家庭中金钱方面的问题，包括夫妻二人的工资分配、家庭收支、子女教育等等，必须积极地做一个规划，夫妻俩一起累积家庭资产，才不至于乱了夫妻生活的和谐与秩序。

家是一个人的避风港，而正确的理财计划就好比在外围加上一层防护罩，使我们的生活合理安稳。

- 一、保守投资能“袋袋平安” / 91
- 二、低薪家庭的理财方法 / 95
- 三、夫妻单薪如何理财 / 97
- 四、双薪家庭如何理财 / 99
- 五、工作空白期如何理财 / 101
- 六、收入不稳定家庭如何理财 / 105
- 七、单亲家庭的理财规划 / 106
- 八、刚参加工作如何理财 / 112
- 九、初恋情侣的理财计划 / 114

第6章 高薪家庭的理财策略

高薪家庭由于有固定的收入保障，生活比较富裕。所以更应懂得理财之道，不要认为收入一提高，消费水准也大幅度提高，若毫无节制，可能会变穷。所以，高薪家庭理财，要在收入与消费之间权衡利弊。

- 一、新婚高薪家庭要理性理财 / 116
- 二、年轻高薪家庭需“开源,节流”并举 / 122
- 三、巧除公务员家庭的理财困惑 / 126
- 四、成熟家庭理财要控制风险 / 132
- 五、高技术家庭可选择长期投资 / 134
- 六、“承受能力”较强家庭如何理财 / 136
- 七、家庭资产多元化的理财之道 / 137
- 八、百万富翁的理财技巧 / 139
- 九、中产家庭的千万富翁计划 / 146
- 十、“后中产家庭”保值避险计划 / 148

第四篇 节流有度,留住钱财

第7章 不要让薪酬“缩水”

随着经济的发展,个人收入迅速增长,不管是薪金增加还是兼职创收,总之不少人的钱包鼓了起来,脸上的笑容也相应多了起来。不过这个幸福的时刻往往容易让人忽略掉某些细节,得到的报酬越多,扣去的税款也应该越多,所谓挣得多,缴得多嘛。但事实上,如果你稍微变化一下方法,那么同一份报酬在装入钱包时就会有不同的份量。也就是说,在获得收入时并不是对方支付得越多越好,支付多,缴费也多,而个人拿到的却未必多。所以,你一定要计算税后收入,掌握一些个税筹划的技巧。

- 一、家庭理财如何合法避税 / 157
- 二、低利率时期怎样理财 / 161
- 三、堵住家庭支出的缺口 / 163





- 四、家庭花钱要诀 / 164
- 五、节俭生财十诀窍 / 165
- 六、“吝啬”真经 / 166
- 七、异地购物赚价差 / 170
- 八、盛夏淘货好主意 / 172
- 九、削减预算的八项策略 / 174
- 十、家庭日常开支如何节流 / 176
- 十一、打工族的十大省钱门道 / 177
- 十二、如何处置意外之财 / 179

第8章 不要让钱偷偷溜走

有人说：“成功者知道，仅靠金钱并不能使自己感到幸福，而是靠明智地对待它去获取幸福。金钱流向那些有能力明智对待它的人。”的确，如果你不充分发挥理财潜能，不用高超的智慧，那你辛辛苦苦得来的钱就会偷偷溜走。

- 一、了解“信用卡”和“借记卡”功能 / 182
- 二、信用卡使用五大技巧 / 186
- 三、长假期间银行卡使用有技巧 / 188
- 四、管好自己的信用卡 / 190
- 五、给您的银行卡“减肥” / 194
- 六、网上转存方便多 / 195
- 七、利息低如何选择储种 / 196
- 八、跨行取款有技巧 / 198
- 九、多数学生不会理财 / 200
- 十、长途电话省钱有绝招 / 203
- 十一、生活不忘节流 / 208

十二、做个精明的购物女性 / 209

第五篇 开源得体,钱能生钱

第9章 学会让钱生钱

理财的最终目的就是要学会让钱生钱,无论你是储蓄也好,投资股票、房地产业也好,你都想使自己的钱增值,尤其是当你借钱或贷款做生意、创业时,你也想能以最少的投资“生”出最多钱。所以,在理财时,你必须掌握让钱生钱的技巧。

一、日常理财投资要稳健 / 213

二、炒汇生钱的技巧 / 215

三、十万元如何打算 / 217

四、巧避风险多生财 / 221

五、小本经营如何获得银行贷款? / 223

六、按揭购房有诀窍 / 226

第10章 抓住机遇,妥善投资

投资需要专注,专注能促使成功。我们在确定投资目标后,要相信自己有能力实现这个目标,相信通过自己不懈的努力,自己会成为一个人人羡慕的成功者。

一、这样投资收益大 / 233

二、准确定位投资目标 / 236

三、认真分析投资计划 / 241

四、成功投资的五种方法 / 244





- 五、小资金也能理财 / 251
- 六、投资国债也有技巧 / 252
- 七、投资商铺的技巧 / 254
- 八、投资房产的技巧 / 254
- 九、投资二手房的来钱技巧 / 257
- 十、有必要选择定期定额投资 / 258
- 十一、瞄准国外基金投资 / 262
- 十二、投资者风险偏好的五大分类 / 263
- 十三、退休余钱的投资技巧 / 264

附：理财测试 你会理财吗？

第一篇

“财”无大小，善诗“辛苦钱”

每个家庭的一生都是在赚钱与花钱中度过的，人从独立生活开始，就面临着理财的挑战。随着社会保障体系的健全，每个家庭正在从单位人向社会人过渡，每个家庭必须为自己一生作财务上的预算与策划。

一生挣多少钱才够花？

假设你不买漂亮衣物，不下馆子，不旅游，不买房，不看电影，不听音乐，不玩电脑，不交际，不赡养老人，不结婚，不生孩子，当然也不生病等等；一切生活所必需的东西都作为奢侈品摒弃掉，只有一日三餐、一间小屋，几件为保暖和遮羞的换季衣物，你认为每月 400 元人民币够不够？

从出生到成年这 18 年中，我们有长辈关照；如果我们幸运地能一直干到 60 岁，那么这 42 年是为将来做准备的；60-80 岁这 20 年里，如果以前面说的每月 400 元的生活水准计算的话，应该有 9.6 万元的养老准备金，还不算上超过 80 岁的用钱期。这样一来我们就知道了自己挣多少钱才够用。在货币价值稳定、没有通货膨胀的前提下，我们仅为生存，挣 1000 元就够了。其中 400 元用于现在的支出，400 元留作养老，另外 200 元用于年老时的医



疗,因为那时疾病会频繁地光顾你。

如果你对 400 元的生活水准充满恐惧,如果你现在每月挣 2000 元还觉不够花,那么你将来的生活就要设定在这个基础之上,现在你每月就得挣 4000 元、5000 元;如果你打算出国深造、打算投资、打算旅游,那么这个数目就远远不够了……

建立一生理财的理念

每个家庭都要储蓄理财,为将来创业或结婚做准备,为人父母者要负担全家人的生活来源和子女的教育费用,然而,很多人为了生存而辛苦努力,赚了钱又不会算计,盲目懵懂、得过且过,这样又怎能创造幸福的人生呢?所以建立家庭理财计划,有计划的检视自己的理财状况,量入为出,遇到风险时有较大的承受力,以便安全走过低潮期;无生活计划的人则容易纵情于自己即兴的欲望,在不知不觉中花掉金钱而不容易有所储蓄;学会家庭理财,最好能够储存一笔创业基金,完成自己创业的理想,从而创造更幸福的生活。

根据年龄进行投资

大体上可遵照一个“100 减去目前年龄”的经验公式。这一公式意味着,如果你现年 60 岁,至少应将资金的 40% 投资在股票市场、股票基金或其它投资种类;如果你现年 30 岁,那么至少要将 70% 的资金投资。为什么呢?在 20 岁到 30 岁时,由于距离退休的日子还远,风险承受能力是最强的,可以采用积极成长型的投资模式。尽管这时期由于准备结婚、买房、置办耐用生活必需品,要有余钱投资并不容易,但你仍需要尽可能投资。按照“100 减去目前年龄”公式,你可以将 70% 至 80% 的资金投入各种渠道。

第 1 章

建立家庭理财新理念

常言道“吃不穷,穿不穷,算计不通时时穷。”一语道破了家庭理财的重要性和紧迫感。

在这个日新月异、竞争激烈的新世纪,我们不仅要整日奔波,丰富自己的“腰包”。我们还要“管好手中的钱”,以最小的投入办成自己最漂亮的事。

一、美满的生活从理财开始

每家庭都希望过幸福美满的生活,但是,你首先应自问有没有这样的能力?房子、车子、股票、珠宝,在某些人眼里是财富的象征,生活品质的保证,是他们汲汲营营、努力追求价值的结果。

心理学家马斯洛的需求理论告诉我们,人类的需求是有层级之分的:在安全无虞的前提下,追求温饱;当基本的生活条件获得满足之后,则要求得到社会的尊重;并进一步追求人生最终目标的自我实现。

而要依层级满足这些需求,必须建立在不虞匮乏的财务条件之上。因此,你必须认识理财的重要,订定一套适合自己的理财计





划,来达成自己的生活目标。

理财的行为就是用聪明的选择,找出代价最少、收益好的一条路,让有限的资源得以最大的发挥。对于我们所拥有的、以及想要争取的,透过会计学对财富流量及存量的纪录,客观地表现在家庭资产负债表以及损益表上,可以帮助我们看清家庭的财务状况,进而规划出符合家庭需要的财务目标,以最少的代价,获取最大的收益。

对于资金的筹措及运用,财务学可以提供我们最佳的策略及方法,以最少的成本获得资源,并做有效的分配,配合环境的变化,制订出适合家庭的资产组合。

家庭理财的工作并不简单,理财的好与坏关系到家庭的生计,有一句俗语:“吃不穷,穿不穷,不会打算一世穷。”所谓打算,便是理财。对于理财,人们寄以厚望,但现实生活中,不同的理财方法,会产生出不同的结果。

例如:陈先生在北京望京新城购买了总价40万元的两室一厅的房子,为了将“自住房”变成“投资房”,获取变现价值,他考虑了将房屋出租的方式,以每月4000元的租价租给了刘女士居住,自己则租住800元/月的小房。这样,陈先生每年可获得38400元的租金。陈先生对自己的这种做法感到非常自豪。

由上例可知,我们做什么事情都有技巧,家庭理财更重技巧,这种技巧运用得好与坏,直接关系到家庭理财的成败。现实生活中,有些家庭在理财时不注意讲究技巧,亏了本,结果是白忙一阵,吃力不讨好。有一些家庭虽然能成功地理财好,是因为他们经过了大量的摸索和实践才逐渐积累起理财的经验,在积累这些经验的过程中,他们付出了昂贵的学费。因此,对理财技巧的获得和